

Beberapa pengecualian terhadap ketentuan rahasia bank dalam rangka mencegah dan memberantas tindak pidana pencucian uang = Some exceptions of bank secrecy provisions in order to prevent and combat money laundering / Silitonga, Helena Louise

Silitonga, Helena Louise, author

Deskripsi Lengkap: <https://lib.ui.ac.id/detail?id=20364976&lokasi=lokal>

Abstrak

ABSTRAK

Dengan kemajuan zaman maka tindak pidana semakin berkembang. Contoh berkembangnya Tindak Pidana itu adalah Tindak Pidana Pencucian Uang (Money Laundering). Praktek Money Laundering sangat erat kaitannya dengan dunia Perbankan. Karena Bank menyediakan fasilitas-fasilitas canggih dalam melakukan transaksi-transaksi keuangan. Lebih diperkuat dengan adanya ketentuan rahasia bank yang tidak dapat mengungkapkan informasi mengenai nasabah dan simpanannya menjadikan money laundering semakin berkembang. Atas dasar itu maka muncul pertanyaan apakah bank mempunyai pengecualian atas pengungkapan informasi mengenai nasabah tersebut? Dimanakah diatur rahasia bank tersebut dan bagaimanakah pengaturannya? Juga bagaimanakah pengecualian terhadap ketentuan rahasia bank ini?

Dalam pembahasan tesis ini dijelaskan bahwa dalam ketentuan UU No. 10 Tahun 1998 tentang Perbankan terdapat pengecualian dalam pengungkapan rahasia bank ini apabila ada alasan yang dapat dibenarkan oleh undang-undang. Pengecualianpengecualian terhadap ketentuan kerahasiaan bank itu sendiri diatur dalam UU No. 7 Tahun 1992 jo. UU No.10 Tahun 1998 tentang Perbankan, UU No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah dan Pengecualian yang diatur diluar UU Perbankan, seperti pengecualian terhadap KPK (Komisi Pemberantasan Korupsi), PPATK (Pusat Penelitian dan Analisis Transaksi Keuangan), BNN (Badan Narkotika Nasional) dll.

Hasil dari penelitian menyarankan agar pengecualian terhadap ketentuan rahasia bank dapat diperluas lagi merambah ke lembaga-lembaga yang berhubungan dengan Perbankan seperti BPK (Badan Pemeriksa Keuangan), BPKP (Badan Pengawas Keuangan dan Pembangunan) Bapepam (Badan Pengawas Pasar Modal), dan juga merambah dalam dunia Peradilan khusus seperti Peradilan Militer dan Pengadilan Tata Usaha Negara. tidak hanya terhadap yang telah dipaparkan saja. Mengingat Tindak Pidana Pencucian Uang merupakan Tindak Pidana yang bergerak dan selalu mengikuti zaman, maka dari itu hukum hendaklah lebih dulu mengaturnya.

ABSTRACT

With the progress of time, the crimes are growing too. For example is the

development of the Crime of Money Laundering . Money Laundering Practice is closely associated with the world of banking. Since the Bank provides advanced facilities in conducting financial transactions. Further reinforced by the provisions of the bank secrecy can not reveal the information about customers and their savings, this situation support the money laundering destiny.

Based on that statement the questions are if the bank has an exception to the disclosure of information about the customer? Where the regulated of bank secrecy and how its settings? Also how exceptions to bank secrecy provisions of this?

In the discussion of this thesis is explained that the provisions of Law no. 10 of 1998 there are exceptions to the disclosure of bank secrecy is if there is a reason that can be justified by law. Exceptions to the confidentiality provisions of the bank itself is set in the Law. 7 of 1992 jo. Act 10 of 1998, Law no. 21 Year 2008 on Islamic Banking and exclusions set out the Banking Law, as an exception to the KPK (Corruption Eradication Commission), PPATK (Centre for Research and Analysis of Financial Transactions), BNN (National Narcotics Agency) etc. The results of this study suggest that exceptions to bank secrecy provisions could be more extended, penetrated into the institutions related to banking such as CPC (Audit Board), BPK (Financial and Development Supervisory Board) Bapepam (Capital Market Supervisory Agency), and it also resulted in world special courts such as Military Justice and the Administrative Court. not only the course that has been presented. Given the Money Laundering is a Crime that moves and always follow the times, then let the law of the first set.